



III OGÓLNOPOLSKA KONFERENCJA KADROWO-PŁACOWA

24-25 CZERWCA 2025

Rozliczanie Pracowniczych Planów Kapitałowych w 2025 r. – aktualne problemy

Joanna Patyk



USTAWA

PROJEKTOWANE ZMIANY – PLAN SZKOLENIA

- Automatyczny zapis po 2 latach a nie po 4 latach;
- Osoby po 55 r. objęte automatycznym zapisem;
- Nowy limit dla dodatkowej rocznej opłaty;
- Możliwość szerszego inwestowania przez Fundusze;
- Skutki zmian dla pracodawców – obowiązki związane z szybszym zapisem oraz automatycznym zapisem osób po 55 roku życia.

USTAWA

USTAWA z dnia 4 października 2018 r. o **pracowniczych planach kapitałowych**

STRONY INTERNETOWE:

www.mojeppk.pl

www.pracowniczeplanykapitalowe.org.pl

ZMIANY:

ustawą z 28 kwietnia 2022 r. o zasadach realizacji zadań finansowanych ze środków europejskich w perspektywie finansowej 2021–2027 (Dz.U. z 2022 r. poz. 1079).

PROJEKT ZMIAN

PLANOWANE ZMIANY W 2025 R.:

Trwają prace nad wprowadzeniem zmian w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), które mają na celu zwiększenie poziomu uczestnictwa w programie oraz podniesienie jego atrakcyjności,

1.SZYBSZY AUTOZAPIS

Obecnie autozapis do programu odbywa się co cztery lata – pierwsza automatyczna rejestracja miała miejsce w 2023 roku, a kolejna zaplanowana jest na **2027 rok**. Nowe propozycje przewidują skrócenie tego okresu do trzech lat, co może zwiększyć liczbę uczestników.

Planowane [reformy](#) mogą być zaskoczeniem dla niektórych zatrudnionych, szczególnie tych, którzy nie zamierzali dołączać do PPK. Automatyczne objęcie programem osób powyżej 55. roku życia oraz skrócenie okresu autozapisu oznacza, że pracownicy będą musieli **świadomie podejmować decyzje dotyczące swojego uczestnictwa**.

PROJEKT ZMIAN

PLANOWANE ZMIANY W 2025 R.:

Trwają prace nad wprowadzeniem zmian w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), które mają na celu zwiększenie poziomu uczestnictwa w programie oraz podniesienie jego atrakcyjności,

1.SZYBSZY AUTOZAPIS – KONSEKWENCJE DLA PRACODAWCY

- Obowiązek poinformowania pracowników o możliwości rezygnacji;
- Obowiązek przedstawienia informacji do wiadomości pracowników
- Zbieranie rezygnacji z PPK
- W razie braku rezygnacji konieczność potrącania wpłat (i ich ewentualnego zwrotu)

PROJEKT ZMIAN

PLANOWANE ZMIANY W 2025 R.:

Trwają prace nad wprowadzeniem zmian w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), które mają na celu zwiększenie poziomu uczestnictwa w programie oraz podniesienie jego atrakcyjności,

2. AUTOZAPIS DLA OSÓB POWYŻEJ 55 LAT

Automatyczny zapis dla osób powyżej 55. roku życia

KONSEKWENCJE DLA PRACODAWCY:

- Osoby są objęte PPK jak inni pracownicy;
- Obowiązek informowania takich pracowników o obowiązku rezygnacji
- Obowiązek złożenia rezygnacji przez te osoby;

PROJEKT ZMIAN

PLANOWANE ZMIANY W 2025 R.:

Trwają prace nad wprowadzeniem zmian w Pracowniczych Planach Kapitałowych (PPK), które mają na celu zwiększenie poziomu uczestnictwa w programie oraz podniesienie jego atrakcyjności,

3 MOŻLIWOŚĆ INWESTOWANIA DLA FUNDUSZY

Zmiana dla funduszy – możliwość inwestowania bardziej agresywnie (nie tylko w obligacje)

4. NIŻSZY LIMIT WPŁAT DO DOPŁATY ROCZNEJ

Zmiana dla funduszy – dopłata roczna jest wtedy jeśli kwoty wpłat przekraczają limit:

Obecnie:

- wpłaty w wysokości co najmniej 979,86 zł.
- Gdy uczestnik PPK skorzysta z obniżenia swojej wpłaty podstawowej, by uzyskać dopłatę roczną za 2025 rok, wystarczą wpłaty w wysokości co najmniej 244,97 zł.

PROBLEMY

AKTUALNE PROBLEMY:

1 data wpłaty do PPK a data pobrania kwot

2 zajęcia komornicze a PPK

3 rezygnacja z PPK pomiędzy pobraniem kwoty z wynagrodzenia a wpłatą do PPK

4 druki i formularze

5 kontrole PPK

USTAWA

20 maja 2022 r. została ogłoszona nowelizacja ustawy o pracowniczych planach kapitałowych. Nowe regulacje mają na celu uproszczenie funkcjonowania PPK oraz uwzględniają wiele istotnych postulatów z rynku.

WYKAZ ZMIAN W MATERIAŁACH

Główne zmiany w przepisach dotyczących PPK to:

- możliwość wcześniejszego „zapisania” pracownika do PPK - już po 14 dniach zatrudnienia (maksymalny termin na zawarcie umowy o prowadzenie PPK dla osoby zatrudnionej pozostaje bez zmian);
- uregulowanie trybu zwrotu nienależnych wpłat do PPK;
- ujednolicenie terminów dokonywania wpłat do PPK i obowiązywania deklaracji składanych przez uczestników PPK;
- nadanie płatnikowi składek na ubezpieczenia społeczne statusu podmiotu zatrudniającego - w przypadku, gdy pracodawca/zleceniodawca nie ma numeru identyfikacyjnego (NIP lub REGON);
- nadanie Państwowej Inspekcji Pracy uprawnienia do ścigania wykroczeń polegających na nakłanianiu osób zatrudnionych do rezygnacji z oszczędzania w PPK.

USTAWA

USTAWA z dnia 4 października 2018 r.
o pracowniczych planach kapitałowych

ROZDZIAŁY:

Przepisy ogólne;

Umowa o zarządzanie PPK

Umowa o prowadzenie PPK

Wpłaty dokonywane do PPK + Wpłata powitalna i dopłaty roczne

Fundusze inwestycyjne i fundusze emerytalne, w których gromadzone są środki PPK + Łączenie, likwidacja funduszy inwestycyjnych

Koszty zarządzania PPK

Nadzór nad funkcjonowaniem PPK + Wyznaczona instytucja finansowa + Ewidencja PPK

Portal PPK

Podział środków w przypadku rozvodu lub unieważnienia małżeństwa + Podział środków w przypadku śmierci uczestnika PPK

Rozporządzanie środkami zgromadzonymi w PPK, wypłata, wypłata transferowa, zwrot środków na wniosek uczestnika PPK

Przepisy karne

Zmiany w innych przepisach

Przepisy przejściowe i końcowe

USTAWA – KIEDY STOSUJEMY

SKÓTY UŻYWANE W USTAWIE:

PPK – Pracownicze Programy Kapitałowe

PPE – Pracownicze Programy Emerytalne;

PTE – powszechne towarzystwo emerytalne

IKE – Indywidualne Konto Emerytalne

PFR – Polski Fundusz Rozwoju S.A. z siedzibą w Warszawie, podmiot kontrolujący PPK

USTAWA – KIEDY STOSUJEMY

Przepisy przejściowe i definicje

Art. 134. 1. Ustawę stosuje się do:

- 1) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 250 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2018 r. – od dnia 1 lipca 2019 r.,
- 2) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 50 osób zatrudnionych według stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. – od dnia 1 stycznia 2020 r.,
- 3) podmiotów zatrudniających, które zatrudniają co najmniej 20 osób zatrudnionych według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. – od dnia 1 lipca 2020 r.,
- 4) pozostałych podmiotów zatrudniających – od dnia 1 stycznia 2021 r.

Najpóźniej, bo w 2021 r., małe firmy oraz jednostki sektora finansów publicznych.

– z zastrzeżeniem ust. 4 oraz art. 137.

USTAWA – KIEDY STOSUJEMY

Przepisy przejściowe i definicje

POJĘCIA – ART. 1:

21) podmiot zatrudniający:

- a) pracodawcę, o którym mowa w art. 3 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. a,
- b) nakładcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. b,
- c) rolnicze spółdzielnie produkcyjne lub spółdzielnie kółek rolniczych – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. c,
- d) zleceniodawcę – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. d,
- e) podmiot, w którym działa rada nadzorcza – w stosunku do osób zatrudnionych, o których mowa w pkt 18 lit. e;

USTAWA – KIEDY STOSUJEMY

Przepisy przejściowe i definicje

POJĘCIA – ART. 1:

18) osoby zatrudnione:

- a) **pracowników**, o których mowa w art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (Dz. U. z 2018 r. poz. 917, 1000, 1076, 1608, 1629 i ...), **z wyjątkiem** pracowników przebywających na urlopach górniczych i urlopach dla pracowników zakładu przeróbki mechanicznej węgla, o których mowa w art. 11b ustawy z dnia 7 września 2007 r. o funkcjonowaniu górnictwa węgla kamiennego (Dz. U. z 2018 r. poz. 1374) oraz młodocianych w rozumieniu art. 190 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy,
- b) osoby fizyczne wykonujące **pracę nakładczą**, które ukończyły 18. rok życia, o których mowa w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 303 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy,
- c) **członków rolniczych spółdzielni** produkcyjnych lub spółdzielni kółek rolniczych, o których mowa w art. 138 i art. 180 ustawy z dnia 16 września 1982 r. – Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2018 r. poz. 1285),
- d) osoby fizyczne, które ukończyły 18. rok życia, wykonujące pracę na podstawie **umowy agencyjnej lub umowy zlecenia albo innej umowy** o świadczenie usług, do której zgodnie z art. 750 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny stosuje się przepisy dotyczące zlecenia,
- e) **członków rad nadzorczych** wynagradzanych z tytułu pełnienia tych funkcji
– **podlegające obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowym** z tych tytułów w Rzeczypospolitej Polskiej, w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.2));

USTAWA – CEL I ZASADA

- **Art. 3.**
- 1. PPK jest tworzony **w celu systematycznego gromadzenia oszczędności** przez uczestnika PPK z przeznaczeniem
- **na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia** oraz na inne cele określone w ustawie.
- 2. Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK, **z zastrzeżeniem art. 105.**
- **Art. 23. 1.** Uczestnictwo w PPK jest dobrowolne

ZRZECZENIE SIĘ – ART. 23

DEKLARACJA O ZRZECZENIU SIĘ

- REZYGNACJA
- Od dnia kiedy obowiązuje u danego pracodawcy PPK (od stycznia 2020 lub od lipca 2020) – nie wcześniej
- Rezygnacja możliwa w trakcie
- Rezygnacja za 4 lata od 2019 r., tj w 2023 r.
- Co 4 lata każdy musi odnowić rezygnację

ZRZECZENIE SIĘ – ART. 23

DEKLARACJA O ZRZECZENIU SIĘ

- 2. Uczestnik PPK może zrezygnować z dokonywania wpłat do PPK
 - na podstawie deklaracji złożonej podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej.
 - **Deklaracja** zawiera dane dotyczące podmiotu zatrudniającego i uczestnika PPK oraz
 - **oświadczenie** uczestnika PPK o posiadaniu **przez niego wiedzy o konsekwencjach jej złożenia**.
 - Rezygnacja z dokonywania wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.
- 3. O złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2,
 - podmiot zatrudniający niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia deklaracji,
 - informuje wybraną instytucję finansową.

ZRZECZENIE SIĘ – ART. 23

DEKLARACJA O ZRZECZENIU SIĘ

- 4. Podmiot **zatrudniający nie dokonuje wpłat** za uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, począwszy od miesiąca, w którym uczestnik PPK złożył deklarację, o której mowa w ust. 2.
- Wpłaty pobrane w tym miesiącu podlegają zwrotowi.
- 5. **Co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku**, podmiot zatrudniający informuje uczestnika PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, **o ponownym dokonywaniu wpłat** za tego uczestnika zgodnie z ust. 6.
- 6. Co 4 lata, **od dnia 1 kwietnia**, podmiot zatrudniający dokonuje wpłat za uczestnika PPK, o którym mowa w ust. 2, **chyba że uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania wpłat do PPK**,
- składając podmiotowi zatrudniającemu deklarację, o której mowa w ust. 2. Przepis ust. 4 stosuje się odpowiednio.

ZRZECZENIE SIĘ – ART. 23

DEKLARACJA O ZRZECZENIU SIĘ

- 8. Podmiot zatrudniający **nie dokonuje wpłat** za uczestnika PPK, jeżeli uczestnik PPK po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 6, **ukończył 70. rok życia**. Do takiego uczestnika PPK przepisu ust. 5 nie stosuje się.
- 9. Podmiot zatrudniający dokonuje zgodnie z ust. 6 wpłat za uczestnika PPK, który po złożeniu deklaracji, o której mowa w ust. 2, a przed dniem 1 kwietnia, o którym mowa w ust. 6, **ukończył 55. rok życia**, **wyłącznie na wniosek tego uczestnika PPK** złożony do ostatniego dnia lutego, o którym mowa w ust. 5.
- 10. Uczestnik PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2, może w każdym czasie złożyć podmiotowi zatrudniającemu w formie pisemnej wnioski o dokonywanie wpłat do PPK, z zastrzeżeniem ust. 8. Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.

ZRZECZENIE SIĘ – ART. 23

DEKLARACJA O ZRZECZENIU SIĘ

- 10. Uczestnik PPK, który złożył deklarację, o której mowa w ust. 2,

może **w każdym czasie** złożyć podmiotowi zatrudniającemu

w formie pisemnej

wniosek o dokonywanie **wpłat do PPK**, z zastrzeżeniem ust. 8.

Złożenie tego wniosku i ponowne dokonywanie wpłat do PPK nie wymaga zmiany umowy o prowadzenie PPK.

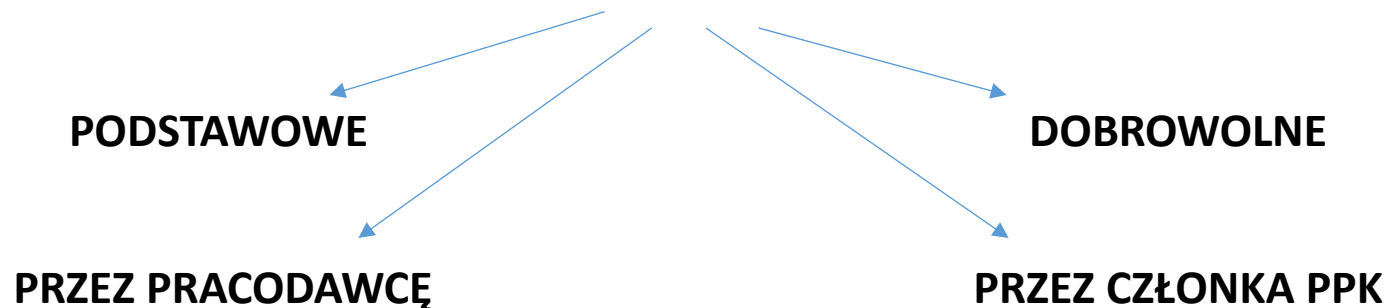
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 10, wpłat do PPK dokonuje się, począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek o dokonywanie wpłat do PPK.

WPŁATY – ART. 25 - 35

- **Art. 3.**
- 1. PPK jest tworzony **w celu systematycznego gromadzenia oszczędności** przez uczestnika PPK z przeznaczeniem
- **na wypłatę po osiągnięciu przez niego 60. roku życia** oraz na inne cele określone w ustawie.
- 2. Środki gromadzone w PPK stanowią prywatną własność uczestnika PPK, **z zastrzeżeniem art. 105.**

WPŁATY – ART. 25 - 35

WPŁATY – ZAWSZE % OD WYNAGRODZENIA



WPŁATY – ART. 25 - 35

WPŁATY – OSOBY ZATRUDNIAJĄCEJ

PODSTAWOWE

1,5% = Przych pod pracow V

wynagr 27/05: -2% + PIT x 1,5% wynagr do syst V + PIT 1,5% V

DOBROWOLNE

2,5%

WPŁATY – UCZESTNIKA

PODSTAWOWE

2% OBNIŻONA: 0,5%

DOBROWOLNE

2,0%

WPŁATY – ART. 25 - 35

ZASADY – PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY:

- 3. Wpłata dodatkowa, o której mowa w ust. 2, **może być różnicowana ze względu na długość okresu zatrudnienia** w podmiocie zatrudniającym albo na podstawie **postanowień regulaminu wynagrodzeń** lub układu zbiorowego pracy obowiązujących w podmiocie zatrudniającym. Przepisy art. 16 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.
- 4. Podmiot zatrudniający **może zmienić wysokość wpłaty dodatkowej lub zrezygnować z jej dokonywania** w formie zmiany umowy o zarządzanie PPK. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej obowiązuje od miesiąca następującego po miesiącu, w którym została dokonana zmiana.
- 5. Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający **nie są wliczane do wynagrodzenia stanowiącego podstawę ustalenia wysokości obowiązkowych składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe.**

WPŁATY – ART. 25 - 35

ZASADY – UCZESTNIK:

- 2. Wpłata podstawowa finansowana przez uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% wynagrodzenia, ale nie **mniej niż 0,5% wynagrodzenia**,
- jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK osiągane **z różnych źródeł w danym miesiącu**
- **nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności** minimalnego wynagrodzenia.

4. Wysokość wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, lub wpłaty dodatkowej uczestnik PPK **określa w deklaracji** składanej podmiotowi zatrudniającemu.

Deklarację wysokości wpłaty podstawowej, o której mowa w ust. 2, uczestnik PPK składa w miesiącu, w którym **jego wynagrodzenie osiągane z różnych źródeł nie przekroczyło kwoty**, o której mowa w ust. 2.

WPŁATY – ART. 25 - 35

ZASADY – UCZESTNIK:

- 5. Podmiot zatrudniający **nie uwzględnia deklaracji**, o której mowa w ust. 4,
 - albo zmiany deklaracji, o której mowa w ust. 6 pkt 1, **w zakresie obniżenia** zgodnie z ust. 2 wpłaty podstawowej,
 - **jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK** osiągane w tym podmiocie zatrudniającym w miesiącu, w którym są składane te deklaracje, **przekracza kwotę**, o której mowa w ust. 2.
-
- 6. Uczestnik PPK może w formie zmiany deklaracji:
 - 1) zmienić wysokość wpłaty podstawowej obniżonej zgodnie z ust. 2 lub wpłaty dodatkowej lub
 - 2) zrezygnować z dokonywania wpłaty dodatkowej

WPŁATY – ART. 25 - 35

ZASADY – UCZESTNIK:

- 5. Podmiot zatrudniający **nie uwzględnia deklaracji**, o której mowa w ust. 4,
 - albo zmiany deklaracji, o której mowa w ust. 6 pkt 1, **w zakresie obniżenia** zgodnie z ust. 2 wpłaty podstawowej,
 - **jeżeli wynagrodzenie uczestnika PPK** osiągane w tym podmiocie zatrudniającym w miesiącu, w którym są składane te deklaracje, **przekracza kwotę**, o której mowa w ust. 2.
-
- 6. Uczestnik PPK może w formie zmiany deklaracji:
 - 1) zmienić wysokość wpłaty podstawowej obniżonej zgodnie z ust. 2 lub wpłaty dodatkowej lub
 - 2) zrezygnować z dokonywania wpłaty dodatkowej
-
7. Zmieniona wysokość wpłaty dodatkowej lub rezygnacja z jej dokonywania obowiązuje **od miesiąca następującego po miesiącu**, w którym uczestnik PPK złożył zmianę deklaracji.

WPŁATY – ART. 25 - 35

OBCIĄŻENIA FINANSOWE PRACOWNIKA

- **2% OD WYNAGRODZENIA PRACOWNIKA**

NP. wynagrodzenie 5.000,00 zł. brutto x 2% = 100 zł. miesięcznie mniej z netta

- **PODATEK PIT OD CZĘŚCI PRACODAWCY**

1,5% x 5000,00 zł. x 17% = 13,00 zł. mniej z netta

ŁĄCZNIE 113,00 ZŁ. MNIEJ

WPŁATY – ART. 25 - 35

MOMENT WPŁAT:

- **Art. 28. 3.** Wpłaty finansowane przez podmiot zatrudniający są obliczane a wpłaty finansowane przez uczestnika PPK są **obliczane i pobierane od uczestnika PPK w terminie wypłaty wynagrodzenia** przez podmiot zatrudniający.
- 4. Wpłaty, o których mowa w ust. 2, **dokonywane są w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu**, w którym zostały obliczone i pobrane, z zastrzeżeniem ust. 5.
- 5. Jeżeli wynagrodzenie wypłacane jest w okresach **krótszych niż miesiąc**, wpłaty, o których mowa w ust. 3, należne za miesiąc dokonywane są w **terminie do ostatniego dnia miesiąca**.

WPŁATY – ART. 25 - 35

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO – WYŁĄCZENIE

6. Podmiot zatrudniający nie ponosi odpowiedzialności za brak lub błędne obliczenie, pobranie lub dokonanie wpłaty, jeżeli jest to spowodowane:

- przekazaniem podmiotowi zatrudniającemu przez osobę zatrudnioną **błędnych informacji**, skutkujących błędnym ustaleniem w przedmiocie podlegania przez daną osobę zatrudnioną obowiązkowo ubezpieczeniom emerytalnemu i rentowemu z tytułu zatrudnienia w tym podmiocie zatrudniającym.
- Wpłaty, które wskutek okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, okazałyby się nienależne w całości lub w części, **podlegają zwrotowi** na rzecz finansującego daną wpłatę.

WPŁATY – ART. 25 - 35

PRZEDAWNIE:

- 2. Roszczenia z tytułu wpłat ulegają przedawnieniu **po upływie 5 lat**, licząc od dnia, w którym wpłaty stały się wymagalne.
- **Art. 30. 1.** Spory ze stosunków prawnych dotyczące obowiązków wynikających z ustawy oraz umowy o zarządzanie PPK i umowy o prowadzenie PPK rozstrzygają **sądy powszechne**. Powództwo wytacza się przed sąd pierwszej instancji, w którego okręgu uczestnik PPK ma miejsce zamieszkania lub w którego okręgu znajduje się siedziba podmiotu zatrudniającego albo siedziba jego oddziału.

WPŁATY – ART. 25 - 35

DOPLATA POWITALNA – 1 RAZ:

Art. 31. 1. W terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje uczestnikowi PPK, za pośrednictwem PFR, wpłatę powitalną **w kwocie równej 250 zł**, zwaną dalej „wpłatą powitalną”, w celu zaewidencjonowania jej na rachunku PPK uczestnika PPK.

Uprawnienie do wpłaty powitalnej przysługuje uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego **zawarto w tym kwartale lub w kwartale poprzednim umowę o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące** jest uczestnikiem PPK, jeżeli za miesiące te dokonano na ten rachunek wpłat podstawowych finansowanych przez uczestnika PPK

6. Wpłata powitalna finansowana jest z Funduszu Pracy.

WPŁATY – ART. 25 - 35

DOPLATA ROCZNA - ZASADY:

Art. 32. 1. Z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym uczestnik PPK otrzymuje dopłatę roczną do PPK **w wysokości 240 zł**, zwaną dalej „dopłatą roczną”.

- 2. Uczestnikowi PPK przysługuje dopłata roczna, **jeżeli kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK** w danym roku kalendarzowym jest równa
- co najmniej kwocie wpłat podstawowych należnych od kwoty **stanowiącej 6-krotność minimalnego** wynagrodzenia obowiązującego w tym roku, z zastrzeżeniem ust. 3.
- 3. Uczestnikowi PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2 (JEŚLI SKŁADKA 0,5%), dopłata roczna przysługuje w przypadku, gdy kwota wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym **jest równa co najmniej 25% kwoty** wpłat podstawowych należnych **od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego** wynagrodzenia obowiązującego w tym roku.

WPŁATY – ART. 25 - 35

DPŁATA ROCZNA - ZASADY:

- 4. Dopłata roczna przysługuje uczestnikowi PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2, **po przeprowadzeniu weryfikacji**, na podstawie informacji przekazanych przez ZUS, o których mowa w art. 34 ust. 3.
- 5. Jeżeli w wyniku weryfikacji okaże się, że uczestnik PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2, osiągał w którymkolwiek miesiącu, w którym wysokość wpłat podstawowych finansowanych przez tego uczestnika PPK **wynosiła mniej niż 2% jego wynagrodzenia**, łączne miesięczne wynagrodzenie ze wszystkich źródeł przekraczające kwotę określoną w art. 27 ust. 2, **uczestnikowi PPK za rok, w którym nastąpiło takie przekroczenie, dopłata roczna nie przysługuje**.
- 6. Przy ustalaniu uprawnienia do dopłaty rocznej uwzględnia się kwoty wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez podmiot zatrudniający oraz uczestnika PPK **w danym roku kalendarzowym**, dokonanych w związku ze wszystkimi rachunkami PPK prowadzonymi dla uczestnika PPK.

WPŁATY – ART. 25 - 35

DOPLATA ROCZNA - ZASADY: TYLKO 1 RAZ W ROKU

- **Art. 33.** 1. Za dany rok kalendarzowy uczestnik PPK **może nabyć prawo tylko do jednej dopłaty rocznej**, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego rachunków PPK.
- 2. Jeżeli uczestnik PPK jest stroną **więcej niż jednej umowy** o prowadzenie PPK, dopłata roczna podlega zewidencjonowaniu na rachunku PPK prowadzonym na podstawie umowy o prowadzenie PPK, która została zawarta w jego imieniu i **na jego rzecz najpóźniej**.
- 3. Jeżeli **tego samego dnia zawarto** w imieniu uczestnika PPK i na jego rzecz więcej niż jedną umowę o prowadzenie PPK, dopłatę ewidencjonuje się na rachunku PPK, na którym wartość zgromadzonych środków **jest większa**.

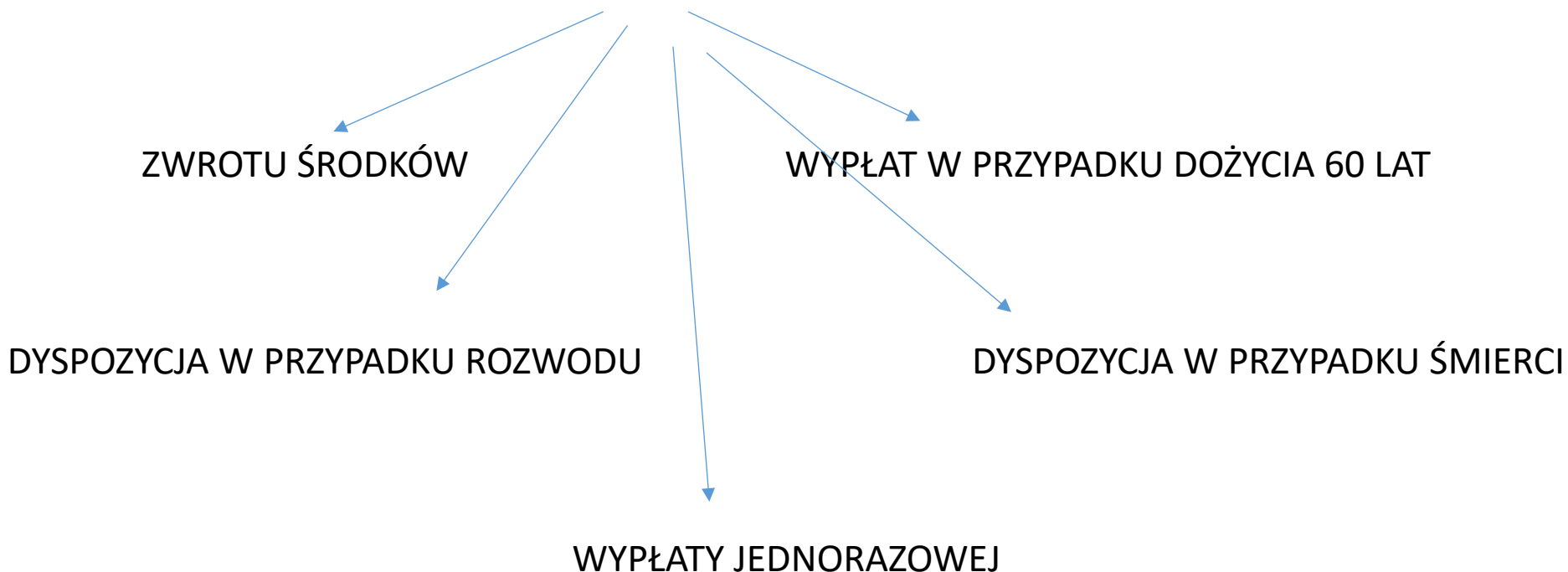
WPŁATY – ART. 25 - 35

DOPLATA ROCZNA - ZASADY: TYLKO 1 RAZ W ROKU

- **Art. 34.** 1. Dopłata roczna jest finansowana z Funduszu Pracy.
- 2. W terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku PFR przekazuje ministrowi właściwemu do spraw pracy informację o liczbie uczestników PPK, którzy nabyli prawo do dopłaty rocznej za rok poprzedni.
- **Art. 35.** Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, **nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego** po roku kalendarzowym, za który przysługuje dopłata roczna

DYSPONOWANIE ŚRODKAMI PPK

UCZESTNIK MA PRAWO DO



ZWROT ŚRODKÓW, WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA 94 - 105

TRANSFER ŚRODKÓW

- Z jednego PPK do innego PPK
- W przypadku zmiany zatrudnienia
- Każdy pracodawca w innym PPK

ZASADA:

Transfer bez konsekwencji

KARY – ART. 106-111

KARY DLA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO

- **Art. 106.** Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego, **nie dopełnia obowiązku zawarcia umowy o zarządzanie PPK** w przewidzianym przepisami terminie,
- podlega karze grzywny w wysokości **do 1,5% funduszu wynagrodzeń** u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

- **Art. 108.** Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba upoważniona do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego lub działająca z inicjatywy tego podmiotu, ,
- **nakłania osobę** zatrudnioną lub uczestnika PPK ,
- **do rezygnacji** z oszczędzania w PPK,
- podlega karze grzywny w wysokości **do 1,5% funduszu wynagrodzeń** u danego podmiotu zatrudniającego w roku obrotowym poprzedzającym popełnienie czynu zabronionego.

KARY – ART. 106-111

KARY DLA PODMIOTU ZATRUDNIAJĄCEGO

- **Art. 107.** Kto, jako podmiot zatrudniający albo osoba obowiązana do działania w imieniu podmiotu zatrudniającego:
 - 1) **nie dopełnia obowiązku** zawarcia w imieniu i na rzecz osoby zatrudnionej **umowy o prowadzenie PPK** w przewidzianym terminie,
 - 2) **nie dopełnia obowiązku dokonywania wpłat** do PPK w przewidzianym przepisami terminie,
 - 3) **nie zgłasza** wymaganych ustawą danych lub zgłasza nieprawdziwe dane albo udziela w tych sprawach nieprawdziwych wyjaśnień lub odmawia ich udzielenia,
 - 4) **nie prowadzi dokumentacji** związanej z obliczaniem wpłat do PPK
- – podlega karze grzywny w wysokości **od 1000 zł do 1 000 000 zł.**

KARY – ART. 106-111

KARY DLA INSTYTUCJI:

- **Art. 109.** 1. Kto, nie będąc do tego uprawnionym, **używa** do określenia prowadzonej działalności lub reklamy określeń „pracowniczy plan kapitałowy” lub skrótu „PPK”,
 - podlega grzywnie do 1 000 000 zł lub karze pozbawienia wolności do lat 3.
- 2. Tej samej karze podlega, kto dopuszcza się czynu określonego w ust. 1, działając w imieniu lub interesie innej osoby fizycznej, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
- **Art. 110.** 1. Kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 46 ust. 1, **wypłaca wynagrodzenie** podmiotowi prowadzącemu działalność akwizycyjną na rzecz instytucji finansowej, towarzystwa funduszy inwestycyjnych, PTE lub pracowniczego towarzystwa
 - emerytalnego, **za nakłanianie jakiegokolwiek podmiotu zatrudniającego, aby zawarł** z tą instytucją finansową umowę o zarządzanie PPK, podlega karze grzywny do 1 000 000 zł.
- 2. Tej samej karze podlega, kto, wbrew zakazowi przewidzianemu w art. 46 ust. 2, **oferuje dodatkowe korzyści** materialne z tytułu zawarcia lub niewypowiedzenia umowy o zarządzanie PPK lub umowy o prowadzenie PPK lub udziela takich dodatkowych korzyści.

KARY – ART. 106-111

- **Art. 111.** Orzekanie w sprawach o czyny, o których mowa w art. 106–108 i art. 110, następuje na zasadach i w trybie przepisów ustawy z dnia 24 sierpnia 2001 r. – **Kodeks postępowania w sprawach o wykroczenia** (Dz. U. z 2018 r. poz. 475, 1039, 1387, 1467 i 1481).

ZMIANY INNYCH PRZEPISÓW - PIT

ZWOLNIENIA W PIT

- w art. 21 w ust. 1:
- a) po pkt 47e dodaje się pkt 47f i 47g w brzmieniu:
- „47f) kwoty **dopłat rocznych i wpłat powitalnych** do pracowniczych planów kapitałowych przyznawane na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych;
- 47g) kwoty otrzymane **tytułem zwrotu** na zasadach określonych w art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;”,
- b) po pkt 58b dodaje się pkt 58c i 58d w brzmieniu:
- „**58c) dochody z tytułu uczestnictwa** w pracowniczym planie kapitałowym, w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, w związku z:
- a) **gromadzeniem środków** na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym przez uczestnika pracowniczego planu kapitałowego,
- b) **wypłatą środków** zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym, w przypadkach określonych w art. 97 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b,
- c) **wypłatą transferową** środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym;
- 58d) **wypłaty z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej** lub rachunku lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 i art. 102 ust. 3 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 11e i 11f;”;

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

joanna@taxbusiness.pl



Dziękujemy za uwagę!

Verte Centrum Szkoleń

ul. Mieszczańska 29/13
50-201 Wrocław



71 321 56 41



biuro@centrumverte.pl



www.centrumverte.pl

